KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

UL. PIĘKNA 20,

00-549 WARSZAWA

lub

Adres Elektronicznej Skrzynki Podawczej UKNF[[1]](#footnote-2):

/2447pvjake/SkrytkaESP

WNIOSEK[[2]](#footnote-3) O UDZIELENIE ZEZWOLENIA

NA PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI JAKO DOSTAWCA

USŁUG FINANSOWANIA SPOŁECZNOŚCIOWEGO

Na podstawie art. 12 ust. 1 Rozporządzenia 2020/1503, wnoszę o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako dostawca usług finansowania społecznościowego, obejmujących kojarzenie inwestorów zainteresowanych finansowaniem przedsięwzięć gospodarczych z właścicielami projektów z wykorzystaniem platformy finansowania społecznościowego w zakresie

|  |  |
| --- | --- |
| [ ]  | ułatwiania udzielania pożyczek (usługa finansowania społecznościowego pożyczkowego) |
| [ ]  | subemisji bez gwarancji przyjęcia emisji, o której mowa w sekcji A pkt 7 załącznika I do dyrektywy 2014/65/UE, w odniesieniu do zbywalnych papierów wartościowych i instrumentów dopuszczonych na potrzeby finansowania społecznościowego, wystawionych przez właścicieli projektów lub spółkę celową, oraz przyjmowanie i przekazywanie zleceń klientów, o którym mowa w pkt 1 tej sekcji, w odniesieniu do tych zbywalnych papierów wartościowych i instrumentów dopuszczonych na potrzeby finansowania społecznościowego (**usługa finansowania społecznościowego inwestycyjnego**) |

# WNIOSKODAWCA – art. 12 ust. 2 lit. a-c Rozporządzenia 2020/1503

## Informacje ogólne

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa (firma) Wnioskodawcy |       |
| **Nazwy handlowe Wnioskodawcy używane na potrzeby świadczenia usług finansowania społecznościowego** |       |
| **Struktura prawna (forma prawna)** | Wybierz formę prawną*W przypadku wyboru opcji „inna forma prawna”, należy wskazać tę formę:* |
|       |
| **Krajowy numer identyfikacyjny** |       |
| **Numer LEI** | [ ]  TAK | *Proszę wpisać numer LEI* |
| [ ]  NIE |
| **Adres strony internetowej** |       |

## Siedziba Wnioskodawcy

|  |  |
| --- | --- |
| Miejscowość |       |
| **Adres siedziby (ulica, nr bud/lok)** |       |
| **Kod pocztowy** |       |
| **Kraj** |       |

## Adres korespondencyjny

|  |  |
| --- | --- |
| Miejscowość |       |
| **Ulica, nr bud/lok** |       |
| **Kod pocztowy** |       |
| **Kraj** |       |

## Dane kontaktowe

|  |  |
| --- | --- |
| Adres ePUAP |       |
| **Adres e-mail** |       |
| **Telefon** |       |

## Dokumenty korporacyjne

Statut / umowa / akt założycielski[[3]](#footnote-4) spółki stanowi załączniki nr      .

# INFORMACJE DOTYCZĄCE OSÓB FIZYCZNYCH ODPOWIEDZIALNYCH ZA ZARZĄDZANIE WNIOSKODAWCĄ – art. 12 ust. 2 lit. k i l w związku z art. 12 ust. 3 Rozporządzenia 2020/1503

## Informacje dotyczące członków organu zarządzającego[[4]](#footnote-5), organu nadzorującego[[5]](#footnote-6), osób faktycznie kierujących działalnością[[6]](#footnote-7) oraz prokurentów[[7]](#footnote-8)

| Lp. | Imiona i nazwisko | Funkcja[[8]](#footnote-9) | Informacje na temat sprawowanej funkcji / nazwa stanowiska, na które dana osoba została lub zostanie powołana[[9]](#footnote-10) | Minimalny czas, który zostanie przeznaczony na wykonywanie powierzonych zadań[[10]](#footnote-11)  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. |       | [ ]  Członek organu zarządzającego[ ]  Członek organu nadzorującego[ ]  Osoba faktycznie kierująca działalnością[ ]  Prokurent |       | miesięcznie:      rocznie:       |
| 2. |       | [ ]  Członek organu zarządzającego[ ]  Członek organu nadzorującego[ ]  Osoba faktycznie kierująca działalnością[ ]  Prokurent |       | miesięcznie:      rocznie:       |
|       |       | [ ]  Członek organu zarządzającego[ ]  Członek organu nadzorującego[ ]  Osoba faktycznie kierująca działalnością[ ]  Prokurent |       | miesięcznie:      rocznie:       |

W przypadku potrzeby dodania większej liczby pozycji należy kliknąć „+” pokazujący się po kliknięciu na ostatni wiersz tabeli.

## Personel wewnętrznych organów kontroli

W tabeli należy przedstawić dane osób odpowiedzialnych za obszar działalności Wnioskodawcy dotyczący kontroli wewnętrznej:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Imiona i nazwisko | Informacje na temat sprawowanej funkcji / nazwa stanowiska, na które dana osoba została lub zostanie powołana | Minimalny czas, który zostanie przeznaczony na wykonywanie powierzonych zadań[[11]](#footnote-12) |
| 1. |       |       | miesięcznie:      rocznie:       |
| 2. |       |       | miesięcznie:      rocznie:       |
| 3. |       |       | miesięcznie:      rocznie:       |
| 4. |       |       | miesięcznie:      rocznie:       |
|       |       |       | miesięcznie:      rocznie:       |

W przypadku potrzeby dodania większej liczby pozycji należy kliknąć „+” pokazujący się po kliknięciu na ostatni wiersz tabeli.

## Szczegółowe informacje dotyczące członków organu zarządzającego, organu nadzorującego, osób faktycznie kierujących działalnością, prokurentów oraz członków wewnętrznych organów kontroli, w zakresie wskazanym w art. 12 ust. 2 lit. k i l w związku z art. 12 ust. 3 Rozporządzenia 2020/1503 (tj. Załącznik A), stanowią załączniki od       do      .

## Szczegółowe wyniki oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i organu nadzorującego wykonanej przez Wnioskodawcę, w zakresie wskazanym w art. 12 ust. 2 lit. l w związku z art. 12 ust. 3 lit. b Rozporządzenia 2022/1503 (tj. Załącznik B), stanowią załączniki od       do      .[[12]](#footnote-13)

# INFORMACJE DOTYCZĄCE AKCJONARIUSZY LUB WSPÓLNIKÓW WNIOSKODAWCY– art. 12 ust. 2 lit. k i l w związku z art. 12 ust. 3 Rozporządzenia 2020/1503

## Schemat struktury własnościowej akcji / udziałów Wnioskodawcy

Schemat struktury własnościowej akcji / udziałów Wnioskodawcy, zawierający informacje o procentowym udziale w kapitale zakładowym i głosach na walnym zgromadzeniu / zgromadzeniu wspólników poszczególnych akcjonariuszy / udziałowców Wnioskodawcy posiadających bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 20% kapitału zakładowego lub praw głosu na walnym zgromadzeniu / zgromadzeniu wspólników Wnioskodawcy stanowi załączniki nr      .

## Wykaz osób i podmiotów posiadających bezpośrednio co najmniej 20% kapitału zakładowego lub praw głosu na walnym zgromadzeniu / zgromadzeniu wspólników Wnioskodawcy

Dla każdego akcjonariusza / wspólnika wskazanego w tabeli poniżej należy wypełnić odpowiednie formularze załączników obejmujących informacje wskazane w art. 12 ust. 2 lit. k i l w związku z art. 12 ust. 3 Rozporządzenia 2020/1503, dołączone do formularza Wniosku (tj. Załączniki C, D, E).

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Imiona i nazwisko / Nazwa podmiotu | Posiadana liczba akcji / udziałów i ich wartość nominalna | Posiadane akcje z podziałem na serie | Uprzywilejowanie akcji[[13]](#footnote-14) | Posiadany procent w kapitale zakładowym | Posiadany procent głosów na walnym zgromadzeniu / zgromadzeniu wspólników | Numery załączników dot. informacji z art. 12 ust. 2 lit. k i l w związku z art. 12 ust. 3 Rozporządzenia 2020/1503 |
| 1. |       |       |       |       |       |       | od       do       |
| 2. |       |       |       |       |       |       | od       do       |
| 3. |       |       |       |       |       |       | od       do       |
| 4. |       |       |       |       |       |       | od       do       |
|       |       |       |       |       |       |       | od       do       |

W przypadku potrzeby dodania większej liczby pozycji należy kliknąć „+” pokazujący się po kliknięciu na ostatni wiersz tabeli.

## Wykaz osób i podmiotów posiadających pośrednio co najmniej 20% kapitału zakładowego lub praw głosu na walnym zgromadzeniu / zgromadzeniu wspólników Wnioskodawcy

Dla każdego akcjonariusza / wspólnika wskazanego w tabeli poniżej należy wypełnić odpowiednie formularze załączników obejmujących informacje wskazane w art. 12 ust. 2 lit. k i l w związku z art. 12 ust. 3 Rozporządzenia 2020/1503, dołączone do formularza Wniosku (tj. Załączniki C, D, E).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Imiona i nazwisko / Nazwa podmiotu | Nazwa podmiotu bezpośrednio zależnego, za pośrednictwem którego posiadane są akcje/ udziały Wnioskodawcy | Posiadana liczba udziałów/akcji podmiotu bezpośrednio zależnego i ich wartość nominalna | Posiadany procent w kapitale zakładowym podmiotu bezpośrednio zależnego | Posiadany procent głosów na walnym zgromadzeniu/zgromadzeniu wspólników podmiotu bezpośrednio zależnego | Szczególne uprawnienia przysługujące wobec podmiotu bezpośrednio zależnego[[14]](#footnote-15) | Posiadany (pośrednio) procent w kapitale zakładowym Wnioskodawcy[[15]](#footnote-16) | Posiadany (pośrednio) procent w kapitale zakładowym Wnioskodawcy[[16]](#footnote-17) | Numery załączników dot. informacji z art. 12 ust. 2 lit. k i l w związku z art. 12 ust. 3 Rozporządzenia 2020/1503 |
| 1. |       |       |       |       |       |       |       |       | od       do       |
| 2. |       |       |       |       |       |       |       |       | od       do       |
| 3. |       |       |       |       |       |       |       |       | od       do       |
| 4. |       |       |       |       |       |       |       |       | od       do       |
|       |       |       |       |       |       |       |       |       | od       do       |

W przypadku potrzeby dodania większej liczby pozycji należy kliknąć „+” pokazujący się po kliknięciu na ostatni wiersz tabeli.

# GRUPA, DO KTÓREJ NALEŻY WNIOSKODAWCA

|  |  |
| --- | --- |
| Czy Wnioskodawca jest jednostką zależną podmiotu posiadającego zezwolenie na prowadzenie działalności jako dostawca usług finansowania społecznościowego, udzielone przez organ w innym państwie członkowskim? | [ ]  TAK[ ]  NIE |

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK”, należy wskazać:

| Lp. | Nazwę podmiotu posiadającego zezwolenie | Siedzibę podmiotu posiadającego zezwolenie | Datę udzielenia zezwolenia | Nazwę i siedzibę organu, który udzielił zezwolenia |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|       |       |       |       |       |

W przypadku potrzeby dodania większej liczby pozycji należy kliknąć „+” pokazujący się po kliknięciu na ostatni wiersz tabeli.

|  |  |
| --- | --- |
| Czy Wnioskodawca jest jednostką zależną podmiotu dominującego wobec podmiotu posiadającego zezwolenie na prowadzenie działalności jako dostawca usług finansowania społecznościowego, udzielone przez organ w innym państwie członkowskim? | [ ]  TAK[ ]  NIE |

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK”, należy wskazać:

| Lp. | Nazwę podmiotu posiadającego zezwolenie | Siedzibę podmiotu posiadającego zezwolenie | Nazwę podmiotu dominującego wobec podmiotu posiadającego zezwolenie | Datę udzielenia zezwolenia | Nazwę i siedzibę organu, który udzielił zezwolenia |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. |       |       |       |       |       |
| 2. |       |       |       |       |       |
| 3. |       |       |       |       |       |
| 4. |       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |       |

W przypadku potrzeby dodania większej liczby pozycji należy kliknąć „+” pokazujący się po kliknięciu na ostatni wiersz tabeli.

|  |  |
| --- | --- |
| Czy Wnioskodawca jest jednostką podlegającą kontroli przez osobę fizyczną lub prawną, która jednocześnie kontroluje inny podmiot posiadający zezwolenie na prowadzenie działalności jako dostawca usług finansowania społecznościowego, udzielone przez organ w innym państwie członkowskim? | [ ]  TAK[ ]  NIE |

W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK”, należy wskazać:

| Lp. | Nazwę podmiotu posiadającego zezwolenie | Siedzibę podmiotu posiadającego zezwolenie | Imię i nazwisko / Nazwę podmiotu i siedzibę kontrolującego podmiot posiadający zezwolenie | Datę udzielenia zezwolenia | Nazwę i siedzibę organu, który udzielił zezwolenia |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. |       |       |       |       |       |
| 2. |       |       |       |       |       |
| 3. |       |       |       |       |       |
| 4. |       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |       |

W przypadku potrzeby dodania większej liczby pozycji należy kliknąć „+” pokazujący się po kliknięciu na ostatni wiersz tabeli.

# PROGRAM DZIAŁANIA - art. 12 ust. 2 lit. d Rozporządzenia 2020/1503

Program działania stanowi załącznik nr      .

Program działania określa:

|  |
| --- |
| Informacje o usługach świadczonych przez Wnioskodawcę: |
| [ ]  | Rodzaje usług, które Wnioskodawca zamierza świadczyć jako dostawca usług finansowania społecznościowego (po uzyskaniu zezwolenia): |
|  | 1. ułatwianie udzielania pożyczek, obejmujące udostępnianie wszystkim klientom określonych istotnych informacji, takich jak współczynniki niewykonania zobowiązań z tytułu pożyczek;
 | [ ]  |
|  | 1. subemisja bez gwarancji przyjęcia emisji, o której mowa w sekcji A pkt 7 załącznika I do dyrektywy 2014/65/UE, w odniesieniu do zbywalnych papierów wartościowych i instrumentów dopuszczonych na potrzeby finansowania społecznościowego, wystawionych przez właścicieli projektów lub spółkę celową, oraz przyjmowanie i przekazywanie zleceń klientów, o którym mowa w pkt 1 tej sekcji, w odniesieniu do tych zbywalnych papierów wartościowych i instrumentów dopuszczonych na potrzeby finansowania społecznościowego;
 | [ ]  |
| [ ]  | Świadczenie usług indywidualnego zarządzania portfelem pożyczek (po uzyskaniu zezwolenia, w przypadku gdy Wnioskodawca świadczy lub zamierza świadczyć usługi w zakresie ułatwiania udzielania pożyczek). | [ ]  |
| [ ]  | Inne usługi lub działania, które Wnioskodawca zamierza świadczyć: |
| 1. przechowywanie aktywów;
 | [ ]  |
| 1. usługi płatnicze;
 | [ ]  |
| 1. wykorzystywanie spółek celowych w celu świadczenia usług finansowania społecznościowego;
 | [ ]  |
| 1. stosowanie punktowych ocen kredytowych względem projektów opartych na finansowaniu społecznościowym;
 | [ ]  |
| 1. sugerowanie ceny lub wysokości oprocentowania w ofertach finansowania społecznościowego;
 | [ ]  |
| 1. prowadzenie tablicy ogłoszeń;
 | [ ]  |
| 1. tworzenie i prowadzenie funduszy zabezpieczających;.
 | [ ]  |
| [ ]  | Rodzaje ofert, które Wnioskodawca planuje udostępniać (np. projekty oparte na pożyczkach, projekty oparte na udziałach, rodzaj sektora lub działalności, rodzaj inwestycji, które mają być oferowane na platformie finansowania społecznościowego oraz rodzaje inwestorów docelowych). |
| [ ]  | Zasady wyboru ofert udostępnianych na platformie finansowania społecznościowego, określające szczegółowe kryteria (metody) przyjęte w celu dokonania ich oceny, w tym charakter i zakres badania due diligence przeprowadzonego w odniesieniu do właścicieli projektów. |
| [ ]  | Zasady upubliczniania ofert na platformie finansowania społecznościowego oraz zasady przekazywania informacji właścicielom projektów o zainteresowaniu inwestorów danym projektem. |
| [ ]  | Wszelkie inne usługi lub działania, które Wnioskodawca obecnie świadczy (lub zamierza świadczyć) nieobjęte Rozporządzeniem 2020/1503, które mogą być świadczone przez Wnioskodawcę zgodnie z prawem unijnym lub prawem krajowym, w tym odniesienia do odpowiednich zezwoleń i ich kopie (jeśli są dostępne). |
| **Informacje o platformie finansowania społecznościowego, którą Wnioskodawca zamierza obsługiwać, w tym miejsce i sposób udostępniania ofert finansowania społecznościowego** |
| [ ]  | Opis zasad dotyczących udostępniania informacji, o których mowa w art. 19 Rozporządzenia 2020/1503 na stronie internetowej platformy finansowania społecznościowego Wnioskodawcy, w tym opis odpowiednich rozwiązań informatycznych. |
| [ ]  | Opis zasad utworzenia platformy finansowania społecznościowego jako internetowego systemu informacyjnego, zapewniającego publiczny i niedyskryminacyjny dostęp. |
| [ ]  | Opis procedur i zasad dotyczących szybkiego, uczciwego i sprawnego świadczenia usług finansowania społecznościowego, w tym opis:- procedur dotyczących przyjmowania i przekazywania zleceń klientów;- systemów przetwarzania takich zleceń; - sposobu, w jaki te procedury i zasady pozwalają na przyjmowanie i przekazywanie oraz realizację zleceń klientów na równych zasadach. |
| [ ]  | Opis mechanizmów, które Wnioskodawca planuje wdrożyć w celu ułatwienia przepływu informacji pomiędzy właścicielem projektu, a inwestorami lub po między inwestorami (jeśli są dostępne). |
| **Strategia marketingowa** |
| [ ]  | Opis strategii marketingowej, którą Wnioskodawca planuje wykorzystywać w Unii Europejskiej, w tym wskazanie języków wykorzystywanych w komunikatach marketingowych, państw członkowskich Unii Europejskiej, w których działalność reklamowa będzie najbardziej widoczna w mediach oraz środków komunikacji wykorzystywanych do rozpowszechniania komunikatów marketingowych. |

# ŚWIADCZENIE USŁUG INDYWIDUALNEGO ZARZĄDZANIA PORTFELEM POŻYCZEK[[17]](#footnote-18)

Program działania związany z indywidualnym zarządzaniem portfelem pożyczek stanowi załącznik nr      .

Program działania określa:

|  |
| --- |
| Informacje o usłudze indywidualnego zarządzania portfelem pożyczek: |
| W przypadku gdy Wnioskodawca zamierza świadczyć usługi indywidualnego zarządzania portfelem, wskazanie czy program działania zawiera: |
| [ ]  | opis wewnętrznych zasad dotyczących prowadzenia działalności indywidualnego zarządzania portfelem pożyczek |
| [ ]  | opis ustaleń umownych, które Wnioskodawca będzie zawierał z właścicielami projektów oraz inwestorami (ze szczególnym uwzględnieniem pełnomocnictw, które inwestorzy udzielą Wnioskodawcy |

# ŚWIADCZENIE USŁUG PŁATNICZYCH – art. 12 ust. 2 lit. p Rozporządzenia 2020/1503

|  |
| --- |
| Czy Wnioskodawca zamierza świadczyć usługi płatnicze: |
| [ ]  | **samodzielnie** |
| W przypadku zaznaczenia, Wnioskodawca wraz z wnioskiem przekazuje informacje na temat posiadanych uprawnień do świadczenia usług płatniczych wraz ze wskazaniem zakresu świadczonych usług oraz podstawą uprawnienia [w zależności od kategoria dostawcy usług płatniczych: decyzja w przypadku krajowych instytucji płatniczych lub krajowych instytucji pieniądza elektronicznego albo informacja o wpisie do Elektronicznego Rejestru Dostawców Usług Płatniczych (ERUP)] stanowiące załączniki od       do      . |
| [ ]  | **za pośrednictwem podmiotu trzeciego uprawnionego do świadczenia usług płatniczych**  |
| Nazwa podmiotu trzeciego wraz ze wskazaniem podstawy świadczenia prze ten podmiot usług płatniczych.  |       |
| Wnioskodawca zawarł umowę z podmiotem uprawnionym do świadczenia usług płatniczych | [ ]  TAK[ ]  NIE |
| W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „TAK”, kopia podpisanej umowy stanowi załącznik nr      . |
| W przypadku zaznaczenia odpowiedzi „NIE”, kopia podpisanej przedwstępnej umowy stanowi załącznik nr      . |
| [ ]  | **zgodnie z art. 10 ust. 5 Rozporządzenia 2020/1503** |
| W przypadku zaznaczenia, opis zasad zapewniających, aby właściciele projektów akceptowali finansowanie projektów opartych na finansowaniu społecznościowym, lub jakąkolwiek inną płatność, wyłącznie za pośrednictwem dostawcy usług płatniczych, o którym mowa w art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych stanowi załącznik nr      . |

Opis procedur i systemów, za pomocą których środki od inwestorów będą przesyłane do właściciela projektu i za pomocą których inwestorzy otrzymają należne im wynagrodzenie stanowi załącznik nr      .

# ZASADY ZARZĄDZANIA I MECHANIZMY KONTROLI WEWNETRZNEJ – art. 12 ust. 2 lit. e Rozporządzenia 2020/1503

Opis zasad zarządzania i mechanizmów kontroli wewnętrznej Wnioskodawcy jako dostawcy usług finansowania społecznościowego w celu zapewnienia zgodności z Rozporządzeniem 2020/1503, w tym procedur zarządzania ryzykiem i procedur księgowych stanowi załącznik nr      .

Czy opis określa:

|  |
| --- |
| Zasady zarządzania |
| [ ]  | Opis wewnętrznej struktury Wnioskodawcy (np. schemat organizacyjny) z oznaczeniem podziału zadań i uprawnień, podległości służbowej, przyjętych zasad kontroli oraz wszelkich innych użytecznych informacji określających funkcje operacyjne Wnioskodawcy, polityki i procedury zapewniające skuteczne i ostrożne zarządzanie. |
| [ ]  | Plany dotyczące zatrudnienia pracowników na najbliższe trzy lata oraz informacje na temat ich wdrożenia lub wskazanie zatrudnionych pracowników odpowiedzialnych za świadczenie usług. |
| **Mechanizm kontroli wewnętrznej** |
| [ ]  | Opis mechanizmu kontroli wewnętrznej (tj. komórka ds. zgodności i komórka ds. zarządzania ryzykiem jeśli zostały ustanowione), wprowadzonego przez Wnioskodawcę w celu monitorowania i zapewnienia zgodności jego procedur z Rozporządzeniem 2020/1503, w tym informacje na temat sprawozdawczości do organu zarządzającego Wnioskodawcy. |
| **Zasady zarzadzania ryzykiem** |
| [ ]  | Opis ryzyk zidentyfikowanych przez Wnioskodawcę |
| [ ]  | Opis polityki i procedur zarządzania ryzykiem w celu identyfikacji, zarządzania i monitorowania ryzyk związanych z działalnością, procesami i systemami Wnioskodawcy. |
| [ ]  | Opis wewnętrznych procesów i metodyk, o których mowa w art. 6 ust. 2 Rozporządzenia 2020/1503. |
| [ ]  | Opis polityki funduszu zabezpieczającego, o którym mowa w art. 6 ust. 5 lit. b Rozporządzenia 2020/1503. |
| **Procedury księgowe** |
| [ ]  | Opis procedur księgowych Wnioskodawcy. |

# RYZYKA OPERACYJNE – art. 12 ust. 2 lit. g Rozporządzenia 2020/1503

Opis ryzyk operacyjnych stanowi załącznik nr      .

Czy opis określa:

|  |
| --- |
| Ryzyka związane z infrastrukturą i procedurami IT |
| [ ]  | Opis wszelkich ryzyk zidentyfikowanych przez Wnioskodawcę i przyczyn ich powstania. |
| [ ]  | Opis procedur, systemów i zasad kontroli przyjętych przez Wnioskodawcę w celu zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi przez Wnioskodawcę (np. w zakresie niezawodności systemu, bezpieczeństwa, integralności, prywatności), w tym:- procedur zapobiegających przerwom w działaniu, - zapewnieniu urządzeń do tworzenia kopii zapasowych,- środki zabezpieczające przed atakami hakerów. |
| **Ryzyko związane z określaniem oferty finansowania społecznościowego** |
| [ ]  | Opis narzędzi technicznych i zasobów, w tym personelu, przeznaczonych do ustalania oferty, w szczególności do określania cen zgodnie z art. 4 ust. 4 lit. d Rozporządzenia 2020/1503.  |
| **Ryzyka związane ze świadczeniem usług przechowywania aktywów i usług płatniczych** |
| [ ]  | Opis wszelkich ryzyk zidentyfikowanych przez Wnioskodawcę i przyczyn ich powstania. |
| [ ]  | Opis procedur, systemów i zasad kontroli przyjętych przez Wnioskodawcę w celu zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi przez Wnioskodawcę (z uwzględnieniem sytuacji, gdy Wnioskodawca zleca wykonywanie usługi przechowywania aktywów lub usług płatniczych na zewnątrz). |
| **Ryzyka związane z zlecaniem wykonywania funkcji operacyjnych na zewnątrz (outsourcing)** |
| **[ ]**  | Opis wszelkich ryzyk zidentyfikowanych przez Wnioskodawcę i przyczyn ich powstania. |
| **[ ]**  | Opis procedur, systemów i zasad kontroli przyjętych przez Wnioskodawcę w celu zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi przez Wnioskodawcę. |
| **Inne ryzyka operacyjne** |
| **[ ]**  | Opis wszelkich innych ryzyk zidentyfikowanych przez Wnioskodawcę i przyczyn ich powstania. |
| **[ ]**  | Opis procedur, systemów i zasad kontroli przyjętych przez Wnioskodawcę w celu zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi przez Wnioskodawcę. |

# OSTROŻNOŚCIOWE ŚRODKI OCHRONY – art. 12 ust. 2 lit. h oraz i w związku z art. 11 Rozporządzenia 2020/1503

## Wartość ostrożnościowych środków ochrony

|  |  |
| --- | --- |
| Kwota ostrożnościowych środków ochrony, które Wnioskodawca posiada w momencie składania wniosku  |       |
| **- środki własne** (zgodnie z art. 11 ust. 2 lit. a Rozporządzenia 2020/1503) |       |
| **- polisy ubezpieczeniowe** (zgodnie z art. 11 ust. 2 lit. b Rozporządzenia 2020/1503) |       |

Opis założeń wykorzystywanych do ustalenia kwoty ostrożnościowych środków ochrony posiadanych przez Wnioskodawcę wraz ze strukturą środków własnych oraz polis stanowi załącznik nr      .

## Dowody stosowania ostrożnościowych środków ochrony

|  |  |
| --- | --- |
| Ostrożnościowe środki ochrony | Dokumenty załączone do Wniosku |
| **Środki własne** | **[ ]**  | Dokumentacja dotycząca sposobu, w jaki Wnioskodawca obliczył kwotę w sposób, który jestzgodny z art. 11 Rozporządzenia 2020/1503 stanowi załącznik nr      . |
| **[ ]**  | Zatwierdzone sprawozdanie finansowe za okres od       do      , zbadane przez biegłego rewidenta, stanowi załącznik nr      . |
| **[ ]**  | Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za okres od       do       stanowi załącznik nr      .[[18]](#footnote-19) |
| **[ ]**  | Wyciąg z rejestru, potwierdzający wysokość funduszy własnych Wnioskodawcy stanowi załącznik nr      .[[19]](#footnote-20) |
| **[ ]**  | Wyciąg z rachunku bankowego Wnioskodawcy, wydany przez bank, potwierdzający, wysokość środków zdeponowanych na rachunku bankowym Wnioskodawcy stanowi załącznik nr      .[[20]](#footnote-21) |
| **Polisa ubezpieczeniowa** | **[ ]**  | Kopia podpisanej polisy ubezpieczeniowej, zawierającej wszystkie elementy niezbędne do spełnienia wymogów określonych w art. 11 ust. 6 i 7 Rozporządzenia 2020/1503 stanowi załącznik nr      . |
| **[ ]**  | Kopia wstępnej umowy ubezpieczenia, zawierającej wszystkie elementy niezbędne do spełnienia wymogów określonych w art. 11 ust. 6 i 7 Rozporządzenia 2020/1503, podpisanej przez przedsiębiorstwo upoważnione do zawierania umów ubezpieczenia zgodnie z prawem unijnym lub prawem krajowym, stanowi załącznik nr      . |

## Prognozy finansowe dla 3 lat obrachunkowych

|  |  |
| --- | --- |
| Okres obrachunkowy | Dokumenty / informacje załączone do Wniosku |
| od Kliknij, aby wprowadzić datę do Kliknij, aby wprowadzić datę | Prognoza kalkulacji ostrożnościowych środków ochrony stanowi załącznik nr      . |
| Prognoza bilansu stanowi załącznik nr      . |
| Prognoza rachunku zysków i strat stanowi załącznik nr      . |

Opis założeń dla powyższych prognoz oraz objaśnienia danych wskazanych w prognozach stanowi załącznik nr      .

## Opis procedur

Opis procedur planowania i monitorowania ostrożnościowych środków ochrony stanowi załącznik nr      .

# PLAN CIĄGŁOŚCI DZIAŁANIA – art. 12 ust. 2 lit. j Rozporządzenia 2020/1503

Opis panu ciągłości działania, określający środki i procedury zapewniające, w przypadku upadłości Wnioskodawcy, ciągłość świadczenia usług krytycznych związanych z istniejącymi inwestycjami oraz należyte zarządzanie umowami między Wnioskodawcą a jego klientami, stanowi załącznik nr      .

# POZOSTAŁE DOKUMENTY WYMAGANE ZGODNIE Z ART. 12 UST. 2 LIT. F, M, N, O, Q, R ROZPORZĄDZENIA 2020/1503

## Opis systemów, zasobów i procedur Wnioskodawcy na potrzeby kontroli i ochrony systemów przetwarzania danych, zgodnie z art. 12 ust. 2 lit. n Rozporządzenia 2020/1503, zawierający:

## zasady **przyjęte w celu zapewnienia właściwego postępowania z danymi osobowymi oraz informacjami otrzymywanymi od inwestorów, w tym obejmujące stosowanie rozwiązań chmurowych,**

## **politykę w zakresie przeciwdziałania nadużyciom oraz ochrony prywatności/ danych osobowych,**

## **opis lokalizacji**, metod i polityki w zakresie archiwizowania dokumentacji, w tym poprzez stosowanie rozwiązań chmurowych,

## stanowi załącznik nr      .

## **Opis zasad stosowanych przez Wnioskodawcę w celu uniemożliwienia osobom wskazanym w art. 8 ust. 2 akapit pierwszy Rozporządzenia 2020/1503, uczestniczenia – w charakterze właścicieli projektów – w usługach finansowania społecznościowego oferowanych przez Wnioskodawcę, zgodnie z art. 12 ust. 2 lit. m Rozporządzenia 2020/1503, stanowi załącznik nr      .**

## **Opis zasad dotyczących outsourcingu, zgodnie z art. 12 ust. 2 lit. n Rozporządzenia 2020/1503, zawierający wskazanie:**

## **funkcji operacyjnych, które Wnioskodawca planuje zlecić na zewnątrz, w tym w zakresie rozwiązań chmurowych,**

## **osób trzecich, którym Wnioskodawca zleci wykonywanie funkcji zewnętrznych, w tym wskazanie dokładnej lokalizacji (siedziby) tych podmiotów oraz podsumowanie ustaleń dotyczących outsourcingu, w przypadku, gdy podmiot ten ma swoją siedzibę w państwie trzecim (jeśli są dostępne),**

## **ustaleń i zasobów wewnętrznych przeznaczonych do kontroli funkcji zleconych przez Wnioskodawcę osobom trzecim,**

## **stanowi załącznik nr      .**

## **Opis procedur rozpatrywania skarg klientów, zgodnie z art. 12 ust. 2 lit. o Rozporządzenia 2020/1503, stanowi załącznik nr      .**[[21]](#footnote-22)

## **Opis procedur służących weryfikacji kompletności, prawidłowości i jasności informacji zawartych w arkuszu kluczowych informacji inwestycyjnych, zgodnie z art. 12 ust. 2 lit. q Rozporządzenia 2020/1503 stanowi załącznik nr      .**

## **Opis procedur w odniesieniu do limitów inwestycyjnych dla inwestorów niedoświadczonych, o których mowa w art. 21 ust. 7 Rozporządzenia 2020/1503, przyjętych w celu:**

## **przeprowadzenia oceny, czy i które ze świadczonych przez Wnioskodawcę usług finansowania społecznościowego są odpowiednie, w tym szczegółowe informacje na temat informacji wymaganych od inwestorów niedoświadczonych o ich doświadczeniu, celach inwestycyjnych, sytuacji finansowej i podstawowego zrozumienia ryzyka związanego z inwestowaniem w ogóle oraz z inwestowaniem w rodzaje inwestycji oferowanych na platformie finansowania społecznościowego, o których mowa w art. 21 ust. 1 i 2 Rozporządzenia 2020/1503,**

## **przeprowadzenia symulacji, o której mowa w art. 21 ust. 5 Rozporządzenia 2020/1503, wymaganej w stosunku do inwestorów niedoświadczonych w zakresie ich zdolności do ponoszenia strat,**

## **przekazywania inwestorom niedoświadczonym informacji, o których mowa w art. 21 ust. 4 Rozporządzenia 2020/1503,**

## **i zawierających opis treści ostrzeżenia o szczególnym ryzyku oraz ustaleń dotyczących uzyskania od inwestora wyraźnej zgody, zgodnie z art. 12 ust. 2 lit. r Rozporządzenia 2020/1503 stanowi załącznik nr      .**

# PEŁNOMOCNIK WNIOSKODAWCY USTANOWIONY DO REPREZENTOWANIA PRZED KOMISJĄ W NINIEJSZYM POSTĘPOWANIU

|  |  |
| --- | --- |
| Imiona i nazwisko |       |
| **Numer uprawnień zawodowych** |       |
| **Nazwa kancelarii** |       |
| **Adres korespondencyjny**(ulica, nr bud/lok, miejscowość, kod pocztowy) |       |
| **Numer telefonu** |       |
| **Adres e-mail** |       |

Dokument pełnomocnictwa oraz potwierdzenie uiszczenia opłaty skarbowej od pełnomocnictwa stanowią załączniki od       do      .

# OŚWIADCZENIE W PRZEDMIOCIE DORĘCZEŃ ELEKTRONICZNYCH

|  |  |
| --- | --- |
| Wnioskodawca wyraża zgodę na doręczanie pism w postępowaniu wszczętym na skutek złożenia Wniosku za pomocą środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu art. 2 pkt 5 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną na wskazany poniżej adres elektroniczny[[22]](#footnote-23) | [ ]  TAK[ ]  NIE |
| **Adres ePUAP** |  |
| **Podmiot, do którego należy adres ePUAP** |       |

# OSOBA WSKAZANA PRZEZ WNIOSKODAWCĘ DO KONTAKTU W SPRAWIE WNIOSKU

|  |  |
| --- | --- |
| Imiona i nazwisko |       |
| **Funkcja / stanowisko** |       |
| **Adres korespondencyjny**(ulica, nr bud/lok, miejscowość, kod pocztowy) |       |
| **Numer telefonu** |       |
| **Adres e-mail** |       |

## PODPIS OSOBY UPRAWNIONEJ DO REPREZENTACJI WNIOSKODAWCY

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Imię i nazwisko | Funkcja / stanowisko | Własnoręczny czytelny podpis bądź elektroniczny podpis kwalifikowany | Data |
|       |       |  | Kliknij, aby wprowadzić datę |
|       |       |  | Kliknij, aby wprowadzić datę |
|       |       |  | Kliknij, aby wprowadzić datę |
|       |       |  | Kliknij, aby wprowadzić datę |

W przypadku potrzeby dodania większej liczby pozycji należy kliknąć „+” pokazujący się po kliknięciu na ostatni wiersz tabeli.

## ZAŁĄCZNIKI:

1. Zgodnie z art. 14 § 1 Kodeksu postępowania administracyjnego, postępowania administracyjne prowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego prowadzone są w formie pisemnej lub w formie dokumentu elektronicznego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne, doręczanego środkami komunikacji elektronicznej. W prowadzonych przez Komisję postępowaniach administracyjnych wszczętych na wniosek w formie pisemnej, dokumenty/odpowiedzi Wnioskodawcy powinny zostać złożone w danej formie, wymaganej przepisami prawa, za pośrednictwem operatora pocztowego lub osobiście w Kancelarii Urzędu Komisji. Zgodnie z polskim prawem (art. 78 Kodeksu Cywilnego), do zachowania pisemnej formy czynności prawnej wystarcza złożenie własnoręcznego podpisu na dokumencie obejmującym treść oświadczenia woli. Wnioskodawca może w trakcie prowadzenia postępowania administracyjnego zmienić formę doręczania dokumentów i złożyć wniosek o zmianę formy składania dokumentów np. z formy pisemnej na formę dokumentu elektronicznego. W danym wypadku dokumenty przekazywane będą systemem ePUAP, podpisane podpisem elektronicznym lub podpisem zaufanym. Jednocześnie KNF wskazuje, iż dokumenty złożone przez Wnioskodawcę w formie papierowej podpisane podpisem elektronicznym lub podpisem zaufanym przeznaczonym dla dokumentów przekazywanych systemem ePUAP, nie mogą zostać uznane za złożone w sposób prawidłowy. [↑](#footnote-ref-2)
2. Wypełnienie formularza nie gwarantuje udzielenia przez Komisję zezwolenia na prowadzenie działalności jako dostawca usług finansowania społecznościowego. Wydanie decyzji jest poprzedzone przeprowadzeniem postępowania administracyjnego, w którym organ nadzoru może wezwać Wnioskodawcę do przedstawienia dodatkowych informacji.

Wykorzystanie przez Wnioskodawcę niniejszego formularza nie jest obowiązkowe, wniosek do Komisji można również złożyć w innej formie pisemnej. Wykorzystanie formularza nie wyklucza wystąpienia nieprawidłowości we wniosku, a tym samym nie jest przeszkodą do żądania przez organ nadzoru usunięcia tych nieprawidłowości. Na kompletny wniosek składają się wszystkie załączniki określone przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1503 z dnia 7 października 2020 r. w sprawie europejskich dostawców usług finansowania społecznościowego dla przedsięwzięć gospodarczych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) 2017/1129 i dyrektywę (UE) 2019/1937 (Dz. U. UE. L. z 2020 r. Nr 347, str. 1, dalej: Rozporządzenie 2020/1503).

Organ nadzoru nie ponosi odpowiedzialności za szkody związane z nieprawidłowym wypełnieniem formularza. [↑](#footnote-ref-3)
3. Niepotrzebne skreślić. [↑](#footnote-ref-4)
4. Np. zarząd. [↑](#footnote-ref-5)
5. Np. rada nadzorcza. [↑](#footnote-ref-6)
6. Np. dyrektor zarządzający. [↑](#footnote-ref-7)
7. Prokurenci uprawnieni do reprezentowania Wnioskodawcy w związku z prowadzeniem działalności objętej Wnioskiem. [↑](#footnote-ref-8)
8. Należy zaznaczyć wszystkie funkcje pełnione przez daną osobę. [↑](#footnote-ref-9)
9. Np. prezes zarządu, członek zarządu, przewodniczący rady nadzorczej, członek rady nadzorczej, prokurent, dyrektor generalny, itp. [↑](#footnote-ref-10)
10. Minimalny czas należy wskazać w wymiarze miesięcznym – w godzinach; w wymiarze rocznym – w dniach. [↑](#footnote-ref-11)
11. Minimalny czas należy wskazać w wymiarze miesięcznym – w godzinach; w wymiarze rocznym – w dniach. [↑](#footnote-ref-12)
12. Należy przedstawić uchwałę właściwego organu potwierdzającą przeprowadzenie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego (np. zarządu) i organu nadzorującego (np. rady nadzorczej). [↑](#footnote-ref-13)
13. W przypadku posiadania akcji różnych serii należy wskazać ewentualne uprzywilejowanie dla każdej posiadanej serii akcji. [↑](#footnote-ref-14)
14. Należy wskazać, czy wobec podmiotu bezpośrednio zależnego przysługują uprawnienia, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 lit. b - e KSH. [↑](#footnote-ref-15)
15. W przypadku, gdy podmiot posiada pośrednio akcje/udziały Wnioskodawcy za pośrednictwem więcej niż jednego podmiotu należy wskazać posiadany procent z podziałem na poszczególne podmioty. [↑](#footnote-ref-16)
16. W przypadku, gdy podmiot posiada pośrednio akcje/udziały Wnioskodawcy za pośrednictwem więcej niż jednego podmiotu należy wskazać posiadany procent z podziałem na poszczególne podmioty. [↑](#footnote-ref-17)
17. Należy wypełnić wyłącznie w przypadku, gdy Wnioskodawca wskazał, że zamierza świadczyć usługi ułatwiania udzielania pożyczek. [↑](#footnote-ref-18)
18. Dotyczy istniejących podmiotów (tj. zarejestrowanych). [↑](#footnote-ref-19)
19. Dotyczy istniejących podmiotów (tj. zarejestrowanych). [↑](#footnote-ref-20)
20. Dotyczy podmiotów w organizacji (tj. niezarejestrowanych). [↑](#footnote-ref-21)
21. Procedura powinna uwzględniać ramy czasowe, w których skarżący zostaną powiadomieni o decyzji w sprawie skargi, zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji Europejskiej, przyjętym zgodnie z art. 7 ust. 5 Rozporządzenia 2020/1503. [↑](#footnote-ref-22)
22. Wyrażenie zgody na doręczanie pism w postępowaniu administracyjnym za pomocą środków komunikacji elektronicznej jest uprawnieniem Wnioskodawcy. Wnioskodawca może wyrazić zgodę, lecz nie ma takiego obowiązku. Wnioskodawca w każdej chwili może zrezygnować z doręczania pism za pomocą środków komunikacji elektronicznej. Jeżeli Wnioskodawca zrezygnuje z doręczania pism za pomocą środków komunikacji elektronicznej, KNF doręcza pisma w sposób określony dla pisma w formie innej niż forma dokumentu elektronicznego. [↑](#footnote-ref-23)